

投資型保險商品銷售應注意事項修正對照表

修正規定	現行規定	說明
一、依據投資型保險投資管理辦法第三條第二項規定訂定本注意事項。	一、依據投資型保險投資管理辦法第三條第二項規定訂定本注意事項。	本點未修正。
二、保險業銷售投資型保險商品(以下簡稱本商品)時，應依本注意事項辦理。 <u>保險業銷售本商品連結境外結構型商品者，適用境外結構型商品管理規則相關規範。</u>	二、保險業銷售投資型保險商品(以下簡稱本商品)時，應依本注意事項辦理。	新增第二項規範保險業銷售本商品連結境外結構型商品者，適用境外結構型商品管理規則相關規範。
三、本注意事項所稱招攬人員，指保險業招攬及核保理賠辦法第二條所定人員。	三、本注意事項所稱招攬人員，應依「 <u>保險業招攬及核保理賠辦法</u> 」第二條規定辦理。	配合保險業招攬及核保理賠辦法第二條修正對招攬人員之定義，以資明確。
四、本注意事項所稱專業投資人、專業機構投資人及非專業投資人，適用境外結構型商品管理規則第三條第三項及第四項規定。 除專業機構投資人外，專業投資人得以書面向保險業申請變更為非專業投資人，但未符合前項規定之非專業投資人，保險業不得受理申請變更為專業投資人。 有關專業投資人應符合之資格條件，應由保險業盡合理調查之責任，並向要保人取得合理可信之佐證依		一、 <u>本點新增。</u> 二、配合境外結構型商品管理規則所規範之投資人類型，爰於第一項規定適用境外結構型商品管理規則有關專業投資人、專業機構投資人及非專業投資人之定義，並參考境外結構型商品管理規則第三條，於第二項及第三項規定相關資格認定事宜。透過專業投資人與非專業投資人之分類，使保險業對非專業投資人部分應加強保障，例如行銷過程予以進一步強化規範，以減少消費糾紛，健全保險

據。		市場發展。
<p><u>五、保險業應確保本商品之招攬人員符合主管機關規定之資格條件、受有完整教育訓練，且已具備本商品之專業知識。</u></p> <p>保險業應至少每季抽查招攬人員使用之文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文書；如發現招攬人員有使用未經核可文書之情事，應立即制止並為適當之處分，對客戶因此所受損害，亦應依法負連帶賠償責任。</p>	<p><u>四、保險業負責本商品銷售之招攬人員，應符合主管機關規定之資格條件。</u></p> <p>保險業應至少每季抽查招攬人員使用之文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文書；如發現招攬人員有使用未經核可文書之情事，應立即制止並為適當之處分，對客戶因此所受損害，亦應依法負連帶賠償責任。</p>	<p>市場發展。</p> <p>一、點次變更。</p> <p>二、配合第三點招攬人員定義之修正，修正第一項訂明保險業應確保招攬人員符合主管機關規定之資格條件、受有完整教育訓練，且已具備本商品之專業知識。</p>
<p><u>六、保險業銷售本商品予客戶應考量適合度，並應注意避免銷售風險過高、結構過於複雜之商品。但有客觀事實證明客戶有相當專業認識及風險承擔能力者，不在此限。</u></p> <p><u>保險業銷售本商品係連結結構型商品時，應遵守下列事項：</u></p> <p><u>(一)須採適當方式區分及確認要保人屬專業投資人或非專業投資人。但本商品非以專業投資人為銷售對象者不在此限。</u></p> <p><u>(二)須就非專業投資人之年齡、對本商品相關知識、投資</u></p>	<p><u>五、保險業銷售投資型保險商品予客戶應考量適合度，並應注意避免銷售風險過高、結構過於複雜之商品。但有客觀事實證明客戶有相當專業認識及風險承擔能力者，不在此限。</u></p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、第一項配合第二點所定簡稱文字修正。</p> <p>三、參考境外結構型商品管理規則第二十二條第一項第一款規定，增訂第二項規範保險業銷售本商品連結結構型商品時，應確認要保人投資屬性，如屬非專業投資人，應綜合評估其風險承受程度，至少區分為三個等級，並請要保人簽名確認。</p>

<p><u>經驗、財產狀況、交易目的及商品理解等要素，綜合評估其風險承受能力，依程度高低至少區分為三個等級，並請要保人簽名確認。</u></p>		
<p>七、保險業銷售本商品連結境外結構型商品者，應依境外結構型商品管理規則第十六條規定與發行機構、總代理人共同簽訂書面契約。</p> <p>保險業銷售本商品連結國內結構型商品者，應與發行機構簽定書面契約，且其內容應包括下列事項：</p> <p>(一)為遵循相關法令，要求該結構型商品發行機構應配合提供之資訊、協助及其應負之責任。</p> <p>(二)載明結構型商品對於下列事項，發行機構應於事實發生日起三日內，公告並通報保險業，保險業應轉知要保人：</p> <p>1. 發行機構因解散、停業、營業移轉、併購、歇業、依法令撤銷或廢止許可或其他相似之重大事由，致不能繼續營業者。</p>		<p>一、<u>本點新增。</u></p> <p>二、參考境外結構型商品管理規則第十六條規定，受託或銷售機構與發行機構、總代理人之間應共同簽訂書面契約，爰訂定第一項。</p> <p>三、另基於境外與國內結構型商品之監理衡平性考量，參考境外結構型商品管理規則第十六條，訂定第二項規定本商品連結國內結構型商品者所簽訂契約應包括之事項。</p>

<p>2. 發行機構或保證機構之長期債務信用評等或結構型商品之發行評等遭調降者。</p> <p>3. 結構型商品發生依約定之重大事件，致重大影響要保人或被保險人之權益者。</p> <p>4. 其他重大影響要保人或被保險人權益之事項。</p> <p>(三)發行機構無法繼續發行結構型商品時，應協助要保人辦理後續結構型商品贖回或其他相關事宜。</p>		
<p>八、保險業應對本商品擬連結之投資標的進行上架前審查。除本商品連結境外結構型商品者應依境外結構型商品管理規則規定外，本商品連結其他投資標的者，於上架前應審查下列事項（如無下列項目，則無須審查）：</p> <p>(一)擬選擇連結投資標的之合法性。</p> <p>(二)擬選擇連結投資標的之費用及合理性。</p> <p>(三)擬選擇連結投資標的之投資目標與方針、投資操作策略、過去績效、風</p>		<p>一、<u>本點新增。</u></p> <p>二、為要求保險業審慎選擇本商品擬連結之標的，爰參考「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一規定及境外基金總代理人及銷售機構應充分瞭解產品（KYP）之具體作業規範，要求保險業對本商品擬連結境外基金以外之投資標的，應進行上架前審查及規範應審查之項目。</p>

<p>險報酬及合理性。</p> <p>(四)擬選擇連結投資標的商品說明書及投資人須知內容之正確性及資訊之充分揭露。</p> <p>(五)保險業利益衝突之評估。</p> <p>(六)擬選擇連結投資標之之風險等級。</p>		
<p><u>九</u>、保險業對於本商品之銷售，應建立適當之內部控制制度及風險管理制度，並落實執行。其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)本商品招攬人員之管理辦法。</p> <p>(二)充分瞭解客戶之作業準則。</p> <p>(三)監督不尋常或可疑交易之作業準則。</p> <p>(四)保險招攬之作業準則。</p> <p>(五)內線交易及利益衝突之防範機制。</p> <p>(六)客戶紛爭之處理程序。</p>	<p><u>六</u>、保險業對於本商品之銷售，應建立適當之內部控制制度及風險管理制度，並落實執行。其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)本商品招攬人員之管理辦法。</p> <p>(二)充分瞭解客戶之作業準則。</p> <p>(三)監督不尋常或可疑交易之作業準則。</p> <p>(四)保險招攬之作業準則。</p> <p>(五)內線交易及利益衝突之防範機制。</p> <p>(六)客戶紛爭之處理程序。</p>	<p>點次變更。</p>
<p><u>十</u>、<u>第九</u>點所稱招攬人員之管理辦法，內容應包括招攬人員之資格條件、專業訓練、職業道德規範、報酬支給、考核制度等。</p> <p>為提升招攬人員之素質，保險業應依規</p>	<p><u>七</u>、<u>第六</u>點所稱招攬人員之管理辦法，內容應包括招攬人員之資格條件、專業訓練、職業道德規範、報酬支給、考核制度等。</p> <p>為提升招攬人員之素質，保險業應依規</p>	<p>點次變更，並酌修序文文字。</p>

<p>定持續對其施以教育訓練，並依各項作業程序規範訂定本商品招攬人員標準作業程序，以資遵循。</p>	<p>定持續對其施以教育訓練，並依各項作業程序規範訂定本商品招攬人員標準作業程序，以資遵循。</p>	
<p><u>十一</u>、<u>第九點</u>所稱充分瞭解客戶之作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)招攬原則：應請客戶提供相關財務資訊，若客戶拒絕提供，招攬人員須於要保書予以註記，並請其於註記處親自簽名確認。</p> <p>(二)承保原則：應訂定承保條件，以及得拒絕接受客戶投保之各種情事。</p> <p>(三)核保審查原則：應訂定核保審查作業程序，並評估客戶之投資能力。對於拒絕提供相關財務資訊之客戶，應訂定較嚴格之審查及核保程序或拒保。</p> <p>(四)複核抽查原則：應就招攬人員有無充分告知及商品適合性訂定抽查原則。</p> <p>(五)客戶資料運用及保密原則：應訂定客戶資料運用、維</p>	<p><u>八</u>、<u>第六點</u>所稱充分瞭解客戶之作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)招攬原則：保險業應請客戶提供相關財務資訊，若客戶拒絕提供，招攬人員須於要保書予以註記，並請其親自簽名確認。</p> <p>(二)承保原則：應訂定承保條件，以及得拒絕接受客戶投保之各種情事。</p> <p>(三)核保審查原則：應訂定核保審查作業程序，並評估客戶之投資能力。對於拒絕提供相關財務資訊之客戶，應訂定較嚴格之審查及核保程序或拒保。</p> <p>(四)複核抽查原則：保險業應就招攬人員有無充分告知及商品適合性訂定抽查原則。</p> <p>(五)客戶資料運用及保密：保險業應訂定客戶資料運用、維護之範圍及層級，並建立防範客</p>	<p>點次變更，並酌修序文及第一款、第五款文字。</p>

<p>護之範圍及層級，並建立防範客戶資料外流等不當運用之控管機制。</p>	<p>戶資料外流等不當運用之控管機制。</p>	
<p><u>十二</u>、<u>第九</u>點所稱不尋常或可疑交易作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)辨識及追蹤控管不尋常或可疑交易之管理機制之建立。</p> <p>(二)對高風險客戶往來交易例外管理機制之建立。</p> <p>(三)防制洗錢訓練機制之建立。</p>	<p><u>九</u>、<u>第六</u>點所稱不尋常或可疑交易作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)辨識及追蹤控管不尋常或可疑交易之管理機制之建立。</p> <p>(二)對高風險客戶往來交易例外管理機制之建立。</p> <p>(三)防制洗錢訓練機制之建立。</p>	<p>點次變更，並酌修序文文字。</p>
<p><u>十三</u>、<u>第九</u>點所稱保險招攬之作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)應訂定廣告或宣傳資料製作之管理規範，及傳遞、散布或宣傳之控管作業程序。</p> <p>(二)應建立一套商品適合度政策，包括客戶風險等級、商品風險等級之分類，<u>並依據客戶風險之承受度提供客戶適當之商品，不得受</u><u>理非專業投資人投資超過其適合等級之結構型商品或限專業投資</u></p>	<p><u>十</u>、<u>第六</u>點所稱保險招攬之作業準則，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)<u>保險業應訂定廣告或宣傳資料製作之管理規範，及傳遞、散布或宣傳之控管作業程序。</u></p> <p>(二)<u>保險業應建立一套商品適合度政策，包括客戶風險等級、商品風險等級之分類，俾依據客戶風險之承受度提供客戶適當之商品。另應建立監控機制以避免招攬人員不當銷售之行為。</u></p> <p>(三)<u>保險業銷售本商品時，應將本商品</u></p>	<p>一、點次變更，並酌修序文及第五款文字。</p> <p>二、為精簡文字，刪除各款「保險業」。</p> <p>三、參考境外結構型商品管理規則第二十二條第一項第三款規定修正第二款及第三款，並增列第六款，規定保險業就本商品連結結構型商品者，應善盡告知義務。</p> <p>四、參考投資型保險資訊揭露應遵循事項第九點第三款規定，修正第四款建議書處理方式。</p>

<p><u>人投資之結構型商品</u>。另應建立監控機制以避免招攬人員不當銷售之行為。</p> <p>(三)銷售本商品時，應將本商品之風險、報酬及其他相關資訊對客戶作適時之揭露，並提供相關銷售文件，<u>至少應包含保險商品說明書</u>。如係連結結構型商品者，另應提供客戶投資報酬與風險告知書、<u>結構型商品中文產品說明書及中文投資人須知</u>。</p> <p>(四)<u>本商品銷售文件</u>應依投資型保險資訊揭露應遵循事項之規定製作，其中保險商品說明書須交付要保人留存，如有提供建議書者，<u>建議書應一式兩份</u>，其中一份於投保受理時附於要保書，並應請保戶詳閱瞭解後<u>簽名確認</u>。</p> <p>(五)應建立交易控管機制，避免提供客戶逾越財力狀</p>	<p>之風險、報酬及其他相關資訊對客戶作適時之揭露，並提供相關銷售文件。<u>其涉及連結結構型商品者</u>，另應提供客戶投資報酬與風險告知書。</p> <p>(四)<u>保險業應依「投資型保險資訊揭露應遵循事項」</u>之規定製作本商品銷售文件提供予客戶。</p> <p>(五)<u>保險業應建立交易控管機制</u>，避免提供客戶逾越財力狀況或不合適之商品或服務，並避免招攬人員非授權或不當銷售之行為。</p>	
---	--	--

<p>況或不合適之商品或服務，並避免招攬人員非授權或不當銷售之行為。</p> <p>(六)<u>本商品係連結境外結構型商品者，保險業應於銷售前依境外結構型商品管理規則及相關規範善盡告知義務。其連結境內結構型商品者，亦準用之。</u></p>		
<p><u>十四、第九點</u>所稱內線交易及利益衝突之防範機制，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)應訂定資訊安全、防火牆等資訊隔離政策，避免資訊不當流用予未經授權者。</p> <p>(二)應訂定員工行為守則。</p> <p>(三)保險業及本商品之招攬人員，不得直接或間接向投資標的發行機構要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益，並納入法令遵循制度之查核項目。</p> <p>(四)本商品之招攬人員不得以收取佣金或報酬多寡作</p>	<p><u>十一、第六點</u>所稱內線交易及利益衝突之防範機制，其內容至少應包括下列事項：</p> <p>(一)<u>保險業</u>應訂定資訊安全、防火牆等資訊隔離政策，避免資訊不當流用予未經授權者。</p> <p>(二)<u>保險業</u>應訂定員工行為守則。</p> <p>(三)保險業及本商品之招攬人員，不得直接或間接向投資標的發行機構要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益，並納入法令遵循制度之查核項目。</p>	<p>一、點次變更，並酌修序文文字。</p> <p>二、為精簡文字，刪除第一款、第二款「保險業」，另為符法制作業，修正第五款文字。</p>

<p>為銷售本商品之唯一考量，亦不得利誘客戶投保本商品或以誘導客戶轉保方式進行招攬。</p> <p>(五)銷售本商品之各項費用應依投資型保險資訊揭露應遵循事項之規定辦理。</p>	<p>(四)本商品之招攬人員不得以收取佣金或報酬多寡作為銷售本商品之唯一考量，亦不得利誘客戶投保本商品或以誘導客戶轉保方式進行招攬。</p> <p>(五)保險業銷售本商品之各項費用應依「投資型保險資訊揭露應遵循事項」之規定辦理。</p>	
<p><u>十五</u>、<u>第九點</u>規定保險業應訂定客戶紛爭之處理程序，其內容至少應包括受理申訴之程序、回應申訴之程序及適當調查申訴之程序。</p>	<p><u>十二</u>、<u>第六點</u>規定保險業應訂定客戶紛爭之處理程序，其內容至少應包括受理申訴之程序、回應申訴之程序及適當調查申訴之程序。</p>	<p>點次變更，並酌修序文文字。</p>
<p><u>十六</u>、保險業應將本注意事項之內容，<u>依保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條第一項第二款規定納入內部控制作業之處理程序</u>，並辦理內部稽核及自行查核。</p> <p>保險業從事本商品招攬、核保、保全之業務單位應按月辦理專案自行查核，內部稽核單位應至少按季辦理本商</p>	<p><u>十三</u>、保險業應將本注意事項之內容，納入內部控制及內部稽核項目，並依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法規定，辦理內部稽核及自行查核。</p> <p>保險業從事投資型保險商品招攬、核保、保全之業務單位應按月辦理專案自行查核，內部稽核單位應至少按季辦理投資型保險銷</p>	<p>一、點次變更，並配合第二點酌修文字。</p> <p>二、另為使保險業落實執行本注意事項，爰明定保險業應依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條第一項第二款規定，將本注意事項內容納入內部控制作業處理程序，俾未來保險業執行及本會處分之依據更為明確。</p>

品銷售作業之專案查核。	售作業之專案查核。	
<p><u>十七</u>、保險業應確實要求與其往來之保險代理人、保險經紀人、共同行銷或合作推廣對象，遵守本注意事項及投資型保險商品銷售自律規範之規定，並納入與其簽訂之合約內容加強管理。</p> <p>有關投資型保險商品銷售自律規範由中華民國人壽保險商業同業公會訂定之。</p>	<p><u>十四</u>、保險業應確實要求與其往來之保險代理人、保險經紀人、共同行銷或合作推廣對象，遵守本注意事項及投資型保險商品銷售自律規範之規定，並納入與其簽訂之合約內容加強管理。</p> <p>有關投資型保險商品銷售自律規範由中華民國人壽保險商業同業公會訂定之。</p>	<p>點次變更。</p>
<p><u>十八</u>、保險業銷售本商品，如違反本注意事項之規定，主管機關得依保險法規定，依其情節輕重為適當之處分。</p>	<p><u>十五</u>、保險業銷售<u>投資型保險</u>商品，如違反本注意事項之規定，主管機關得依保險法規定，依其情節輕重為適當之處分。</p>	<p>點次變更，並配合第二點酌修文字。</p>